KBL RICHELIEU



MANUEL D'UTILISATION

Consultation de portefeuilles via le site Internet

www.kblrichelieu.com

SOMMAIRE

Notre site vous permet, en toute sécurité :

De consulter vos portefeuilles et vos comptes ;

De consulter vos derniers mouvements ;

De suivre, jour après jour, l'évolution de votre portefeuille et de sa performance ;

De consulter, au format numérique, les relevés relatifs au fonctionnement de vos comptes (uniquement en cas de souscription au Service de Relevés Electroniques).

Un accès sécurisé :

Afin de garantir la confidentialité et la sécurité de vos consultations Internet, la banque KBL Richelieu Banque Privée a mis en place différents mécanismes :

- Le site est certifié par Verisign (Autorité de Certification Internationale).
- Toutes vos communications sur le site sont sécurisées par le recours à un mode crypté d'échange d'informations.
- Un identifiant personnel et unique.

PROCÉDURE DE CONNEXION

1 Connectez-vous à Internet.

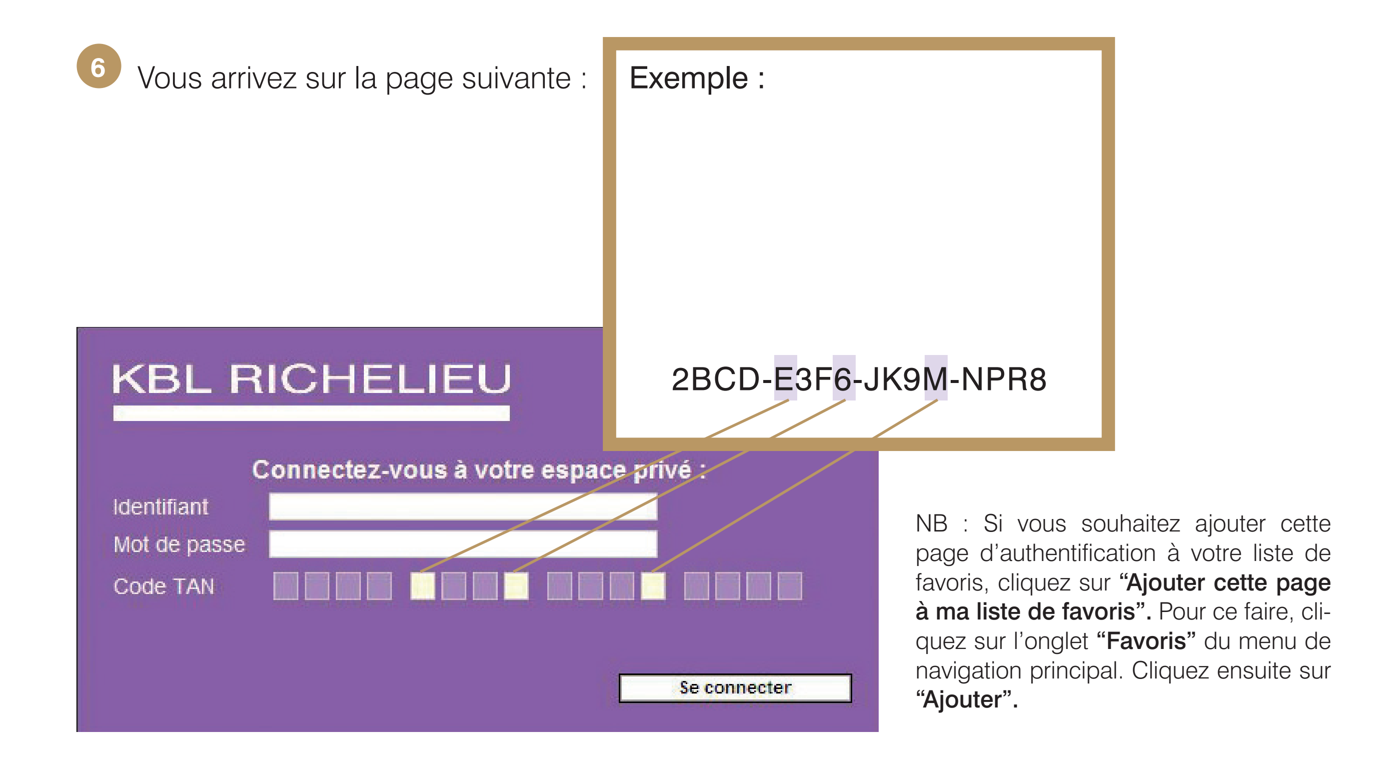
2 Saisissez **www.kblrichelieu.com** et validez.

3 Cliquez sur **“Accédez à vos comptes”.**

4 Vous entrez dans la **partie privée du site** de la banque KBL Richelieu Banque Privée.

5 Une **connexion sécurisée** est établie.

6 Vous arrivez sur la page suivante :



NB : Si vous souhaitez ajouter cette page d’authentification à votre liste de favoris, cliquez sur **“Ajouter cette page à ma liste de favoris”.** Pour ce faire, cliquez sur l’onglet **“Favoris”** du menu de navigation principal. Cliquez ensuite sur **“Ajouter”.**

Une procédure en quatre étapes successives et obligatoires vous permet d’accéder à votre espace privé.

Cette procédure est votre passeport pour toute consultation future de vos portefeuilles et de vos comptes.

1 Saisissez votre **identifiant et un mot de passe** qui vous ont été communiqués par courrier séparé.

2 Tapez dans le champ “Code TAN” les **3 caractères manquants,** en vous référant à votre **TAN Card** (4 séries de 4 codes alphanumériques). La position de ces 3 caractères varie aléatoirement lors de chaque connexion. ***Attention : pour des questions de sécurité, votre accès sera temporairement verrouillé après trois tentatives infructueuses.***

3 Cliquez sur le **bouton “Se connecter”** pour accéder à l’application de consultation de portefeuilles.

OBSERVATION

Lors de votre première connexion, il vous sera demandé de changer votre mot de passe. Pour ce faire, saisissez le mot de passe (reçu par courrier) dans le premier champ, introduisez un nouveau mot de passe (choisi par vos soins) dans le deuxième champ, et confirmez ce nouveau mot de passe dans le troisième champ.

Une fois connecté au site de consultation de portefeuilles, vous pouvez changer votre mot de passe à tout moment. Il suffit de cliquer sur l'icône "clé" située dans le coin supérieur droit de votre écran.

Nous vous recommandons de changer de mot de passe régulièrement.

NOUS CONTACTER

Pour toute question liée à votre connexion à l'applicatif de consultation de portefeuilles, n'hésitez pas à prendre contact avec votre Banquier Privé, aux numéros de téléphone suivants :

Paris
+33 (0)1 42 89 00 00

Lyon
+33 (0)4 72 41 60 00

Brest / Quimper
+33 (0)2 98 80 65 71

Nancy
+33 (0)3 83 17 68 20

Strasbourg
+33 (0)3 88 52 26 31

CONSULTATION DE PORTEFEUILLES
Navigation générale

Cette barre de menu permet de visualiser sa position et de naviguer à travers les différentes pages du site.

L'icône **"drapeau"** permet de changer la langue de navigation.

L'icône **"clé"** permet d'accéder à la page de changement de mot de passe.



Pour poser une question ou signaler un problème, **l'enveloppe** permet d'envoyer un courrier électronique.

Cette icône permet de **quitter l'application** en toute sécurité. Une période d'inactivité de 10 minutes déconnecte automatiquement l'utilisateur.

De **nombreuses icônes** apparaissent dans les différentes pages de l'application. Elles permettent d'accéder à certaines informations. **Attention :** une icône "grisée" signifie que le lien est inactif et que l'information n'est pas accessible.

CONSULTATION DE PORTEFEUILLES
Liste des portefeuilles (1/2)

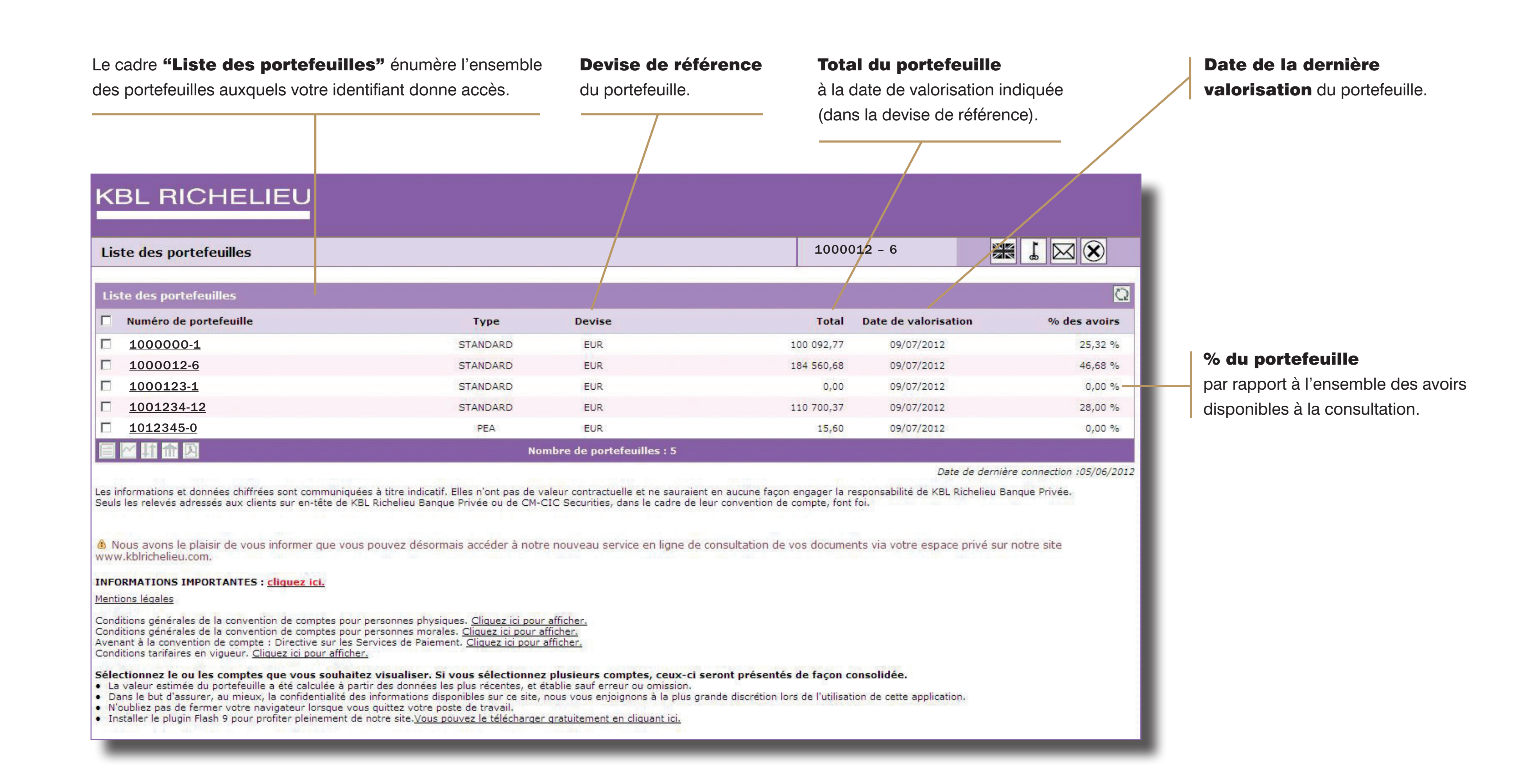
Le cadre **“Liste des portefeuilles”** énumère l’ensemble des portefeuilles auxquels votre identifiant donne accès.

Devise de référence du portefeuille.

Total du portefeuille à la date de valorisation indiquée (dans la devise de référence).

Date de la dernière valorisation du portefeuille.

% du portefeuille par rapport à l’ensemble des avoirs disponibles à la consultation.



KBL RICHELIEU

Liste des portefeuilles — 1000012 - 6

Liste des portefeuilles

Numéro de portefeuille	Type	Devise	Total	Date de valorisation	% des avoirs
1000000-1	STANDARD	EUR	100 092,77	09/07/2012	25,32 %
1000012-6	STANDARD	EUR	184 560,68	09/07/2012	46,68 %
1000123-1	STANDARD	EUR	0,00	09/07/2012	0,00 %
1001234-12	STANDARD	EUR	110 700,37	09/07/2012	28,00 %
1012345-0	PEA	EUR	15,60	09/07/2012	0,00 %

Nombre de portefeuilles : 5

Date de dernière connection :05/06/2012

Les informations et données chiffrées sont communiquées à titre indicatif. Elles n'ont pas de valeur contractuelle et ne sauraient en aucune façon engager la responsabilité de KBL Richelieu Banque Privée. Seuls les relevés adressés aux clients sur en-tête de KBL Richelieu Banque Privée ou de CM-CIC Securities, dans le cadre de leur convention de compte, font foi.

Nous avons le plaisir de vous informer que vous pouvez désormais accéder à notre nouveau service en ligne de consultation de vos documents via votre espace privé sur notre site www.kblrichelieu.com.

INFORMATIONS IMPORTANTES : cliquez ici.

Mentions légales

Conditions générales de la convention de comptes pour personnes physiques. Cliquez ici pour afficher.
Conditions générales de la convention de comptes pour personnes morales. Cliquez ici pour afficher.
Avenant à la convention de compte : Directive sur les Services de Paiement. Cliquez ici pour afficher.
Conditions tarifaires en vigueur. Cliquez ici pour afficher.

Sélectionnez le ou les comptes que vous souhaitez visualiser. Si vous sélectionnez plusieurs comptes, ceux-ci seront présentés de façon consolidée.

- La valeur estimée du portefeuille a été calculée à partir des données les plus récentes, et établie sauf erreur ou omission.
- Dans le but d'assurer, au mieux, la confidentialité des informations disponibles sur ce site, nous vous enjoignons à la plus grande discrétion lors de l'utilisation de cette application.
- N'oubliez pas de fermer votre navigateur lorsque vous quittez votre poste de travail.
- Installer le plugin Flash 9 pour profiter pleinement de notre site.Vous pouvez le télécharger gratuitement en cliquant ici.

CONSULTATION DE PORTEFEUILLES

Liste des portefeuilles (2/2)

Sélectionnez le ou les portefeuille(s) en cochant la/les case(s) correspondante(s).

L'icône **"rafraîchir"** permet d'annuler en un seul clic la sélection de portefeuilles réalisée sur cette page.

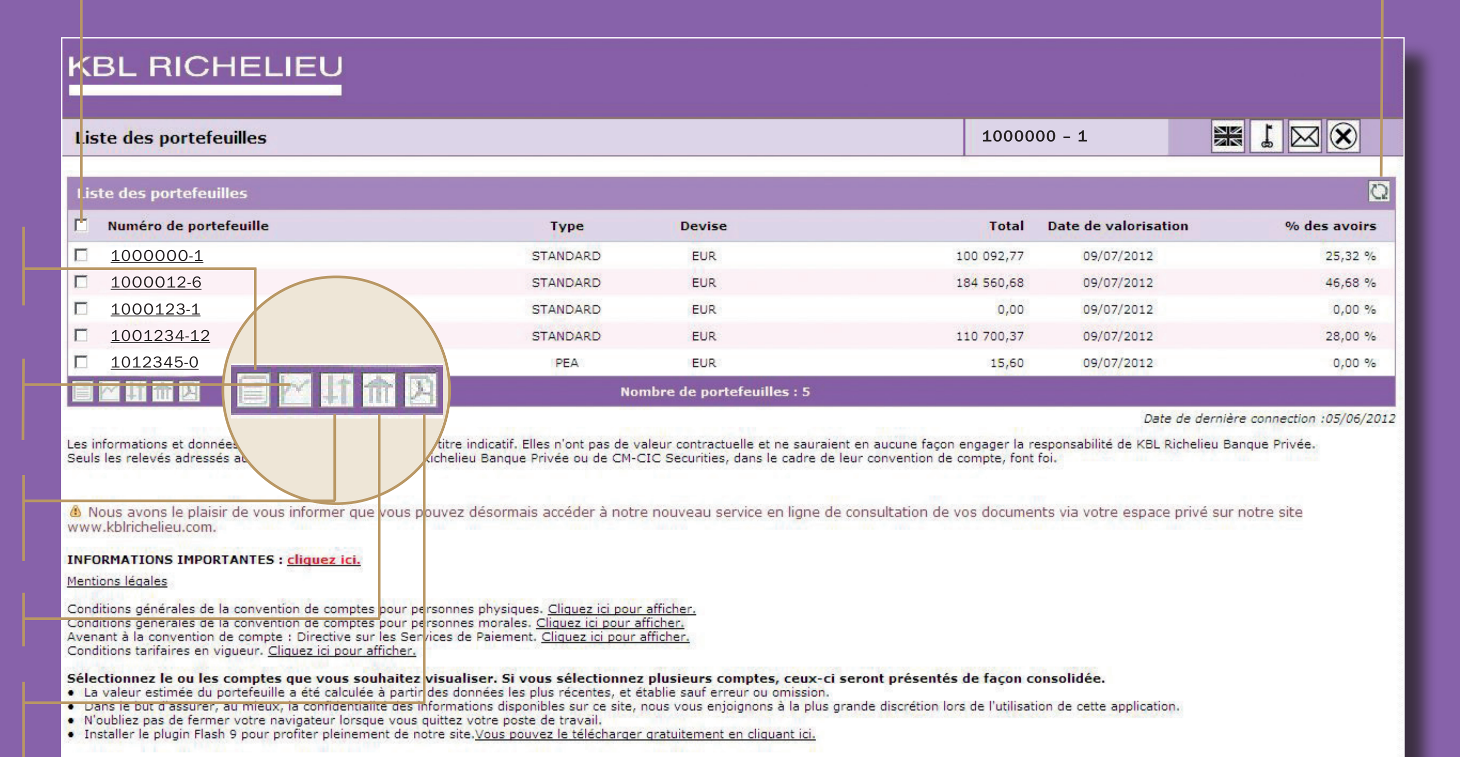
L'icône **"texte"** permet de visualiser l'allocation des actifs du portefeuille (permet la visualisation consolidée).

L'icône **"graphique"** affiche la performance du portefeuille (ne permet pas la visualisation consolidée).

L'icône **"flèches"** permet d'accéder aux mouvements financiers (ne permet pas la visualisation consolidée).

L'icône **"informations fiscales"** donne le détail de la fiscalité liée à vos portefeuilles.

L'icône **"PDF"** vous donne accès à vos documents électroniques émis par la banque (disponible uniquement en cas de souscription au Service de Relevés Electroniques).



CONSULTATION DE PORTEFEUILLES
Allocation des actifs du portefeuille

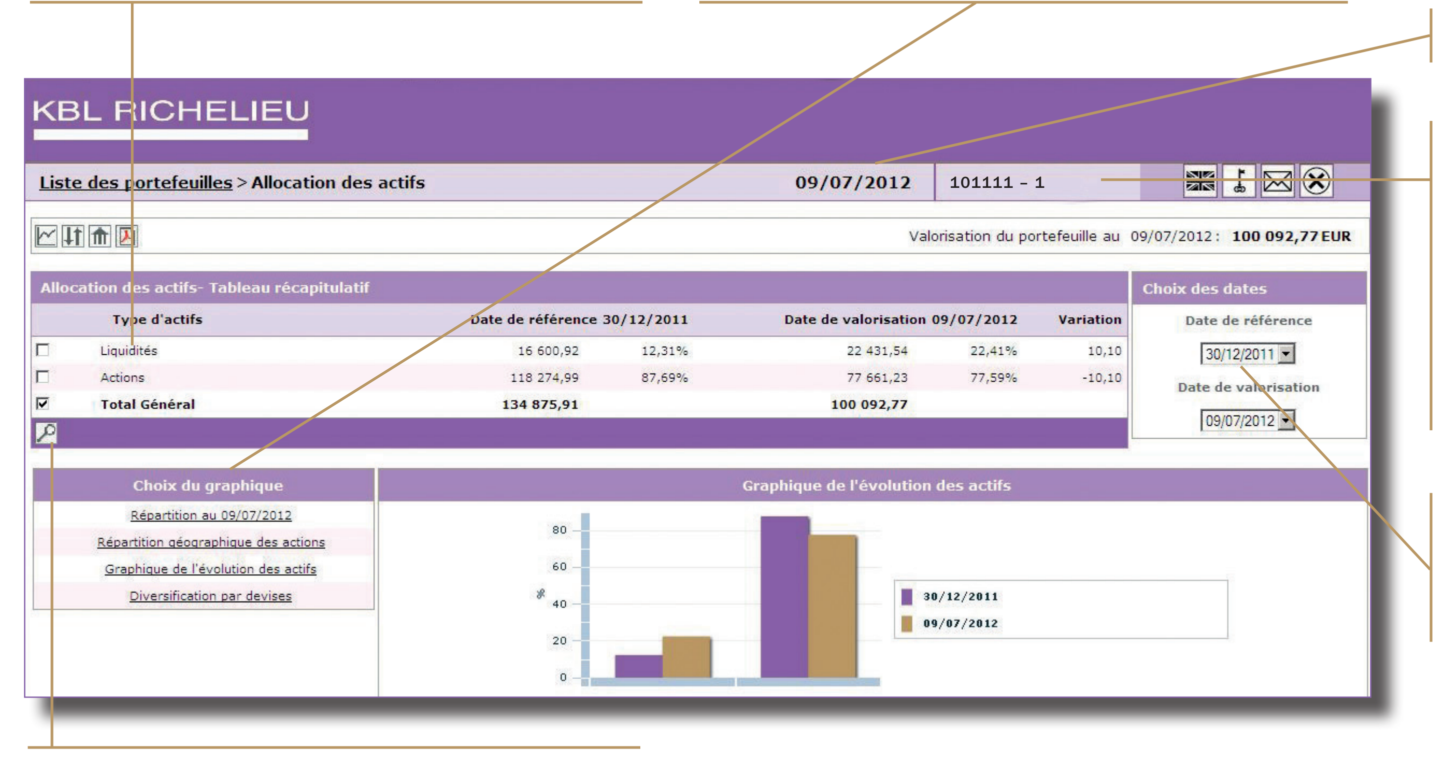
Le **détail du portefeuille** peut être consulté dans sa totalité ou à la discrétion de l'utilisateur. Pour ce faire, il suffit de cocher le ou les types d'actif(s) que l'on souhaite visualiser.

De nombreux **graphiques** illustrent certaines informations relatives au portefeuille. La plupart de ces graphiques sont interactifs et offrent, par simple clic, des informations plus détaillées.

Date de la dernière valorisation du portefeuille.

Numéro de portefeuille, dans le cas où un seul portefeuille a été sélectionné. Dans le cas de comptes consolidés, un passage de la souris sur le libellé **"comptes consolidés",** qui remplace le numéro de portefeuille, affiche les différents numéros de portefeuilles utilisés pour la consolidation.

Afin d'observer les variations d'un portefeuille, il est possible **de changer les dates de valorisation et de référence.**



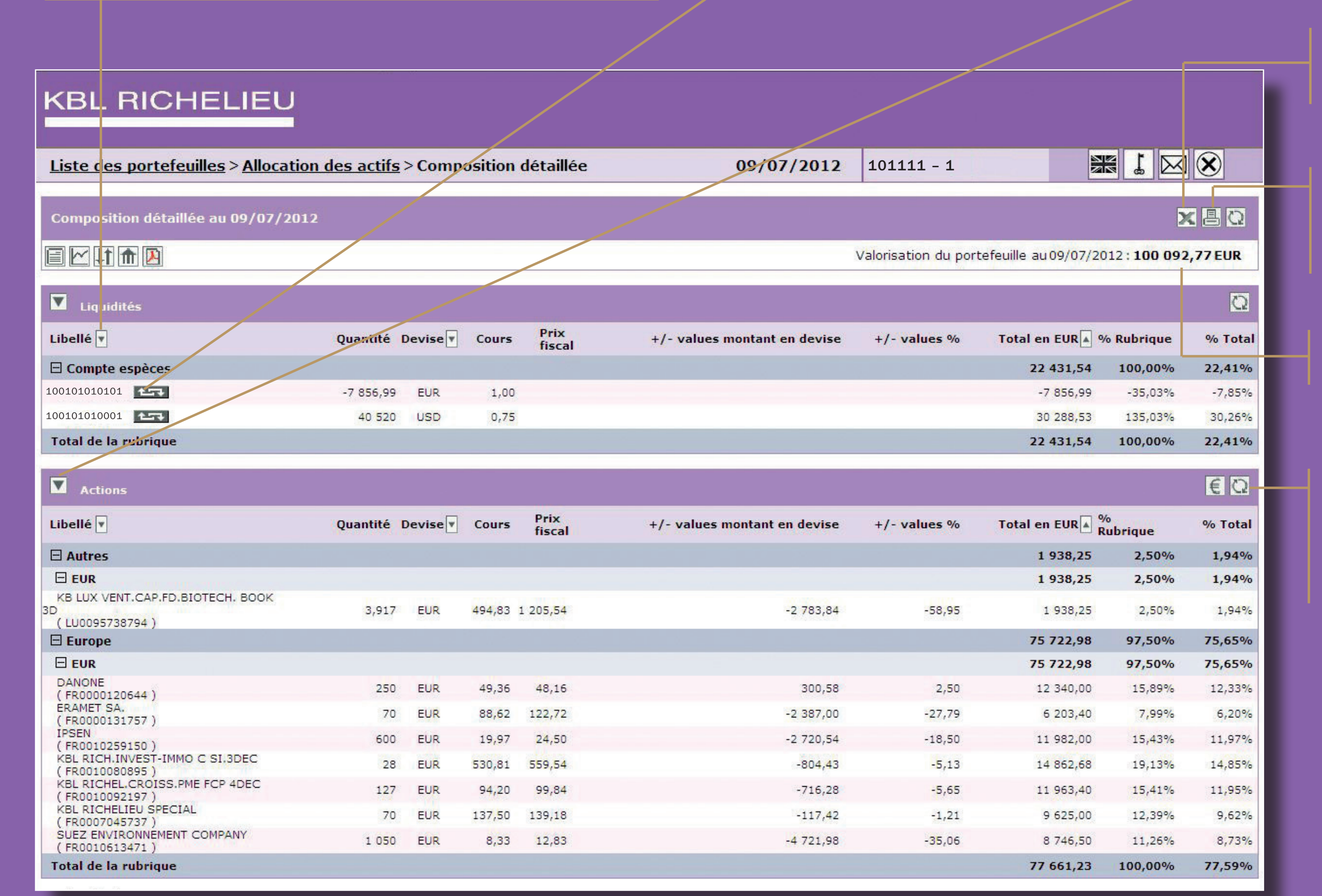
L'icône **"loupe"** permet d'accéder directement à la composition détaillée de votre portefeuille.

CONSULTATION DE PORTEFEUILLES
Composition détaillée du portefeuille

De **nombreuses possibilités de tri** sont disponibles pour chaque type d'actif. La version imprimable et l'export vers une feuille de calcul Excel tiendront compte des choix préalablement émis par l'utilisateur.

Grâce à cette icône, accédez directement à vos **mouvements financiers.**

Afin de **faciliter la lecture de la page,** certaines icônes permettent d'ouvrir ou de fermer différentes parties du tableau de composition du portefeuille.



KBL RICHELIEU

Liste des portefeuilles > Allocation des actifs > Composition détaillée 09/07/2012 101111 - 1

Composition détaillée au 09/07/2012

Valorisation du portefeuille au 09/07/2012 : 100 092,77 EUR

Liquidités

Libellé	Quantité	Devise	Cours	Prix fiscal	+/- values montant en devise	+/- values %	Total en EUR	% Rubrique	% Total
Compte espèces							22 431,54	100,00%	22,41%
100101010101	-7 856,99	EUR	1,00				-7 856,99	-35,03%	-7,85%
100101010001	40 520	USD	0,75				30 288,53	135,03%	30,26%
Total de la rubrique							22 431,54	100,00%	22,41%

Actions

Libellé	Quantité	Devise	Cours	Prix fiscal	+/- values montant en devise	+/- values %	Total en EUR	% Rubrique	% Total
Autres							1 938,25	2,50%	1,94%
EUR							1 938,25	2,50%	1,94%
KB LUX VENT.CAP.FD.BIOTECH. BOOK 3D (LU0095738794)	3,917	EUR	494,83	1 205,54	-2 783,84	-58,95	1 938,25	2,50%	1,94%
Europe							75 722,98	97,50%	75,65%
EUR							75 722,98	97,50%	75,65%
DANONE (FR0000120644)	250	EUR	49,36	48,16	300,58	2,50	12 340,00	15,89%	12,33%
ERAMET SA. (FR0000131757)	70	EUR	88,62	122,72	-2 387,00	-27,79	6 203,40	7,99%	6,20%
IPSEN (FR0010259150)	600	EUR	19,97	24,50	-2 720,54	-18,50	11 982,00	15,43%	11,97%
KBL RICH.INVEST-IMMO C SI.3DEC (FR0010080895)	28	EUR	530,81	559,54	-804,43	-5,13	14 862,68	19,13%	14,85%
KBL RICHEL.CROISS.PME FCP 4DEC (FR0010092197)	127	EUR	94,20	99,84	-716,28	-5,65	11 963,40	15,41%	11,95%
KBL RICHELIEU SPECIAL (FR0007045737)	70	EUR	137,50	139,18	-117,42	-1,21	9 625,00	12,39%	9,62%
SUEZ ENVIRONNEMENT COMPANY (FR0010613471)	1 050	EUR	8,33	12,83	-4 721,98	-35,06	8 746,50	11,26%	8,73%
Total de la rubrique							77 661,23	100,00%	77,59%

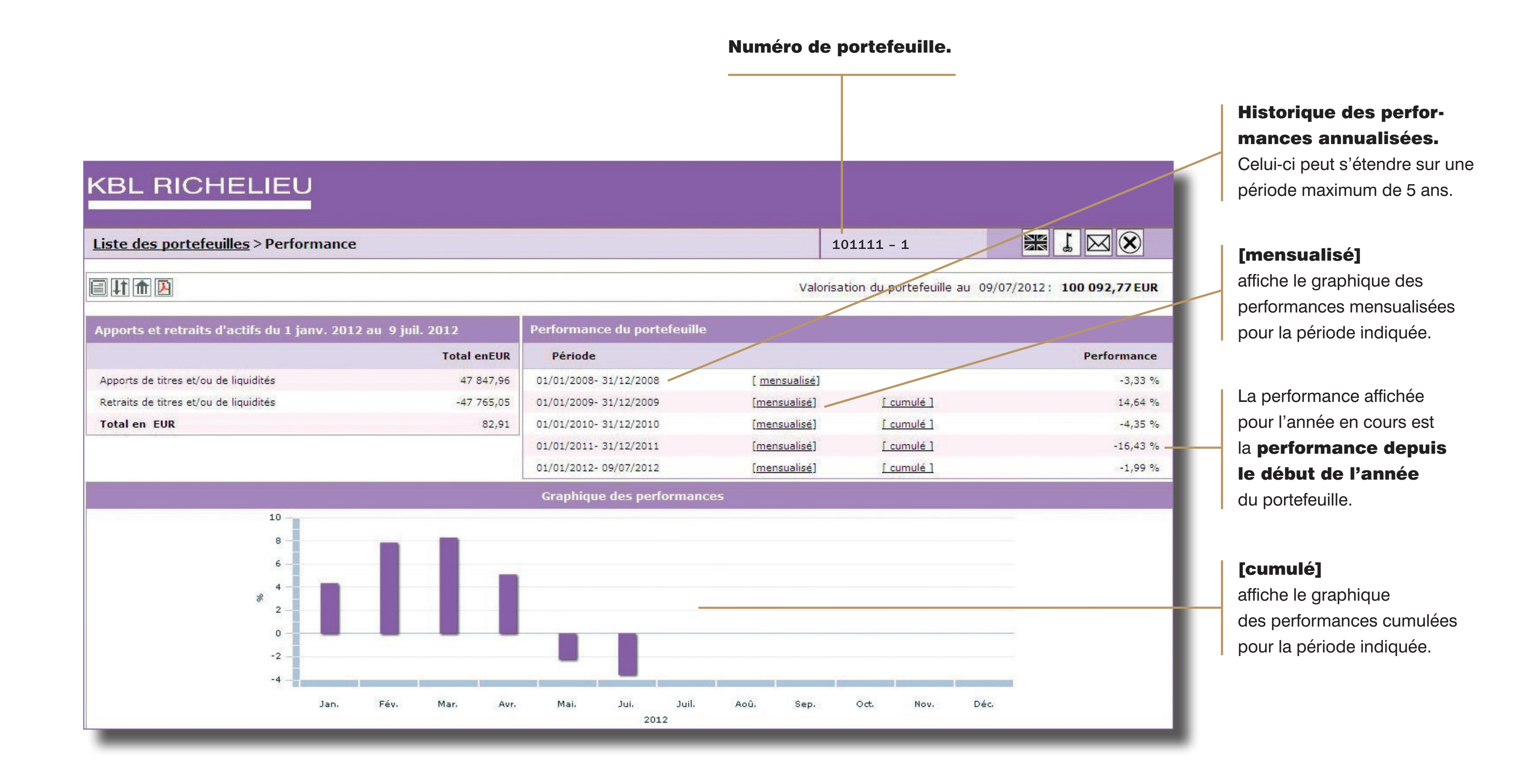
Cette icône permet un affichage de la composition détaillée du portefeuille, au **format Excel** (.xls).

Une **version imprimable** a été spécialement conçue, afin de garantir un meilleur résultat d'impression.

Total du portefeuille dans la devise de référence.

L'icône "rafraîchir" permet de revenir à l'affichage initial de la page. Cette action peut être réalisée soit au niveau du portefeuille, soit au niveau du type d'actif.

CONSULTATION DE PORTEFEUILLES
Performance



Numéro de portefeuille.

Historique des performances annualisées.
Celui-ci peut s'étendre sur une période maximum de 5 ans.

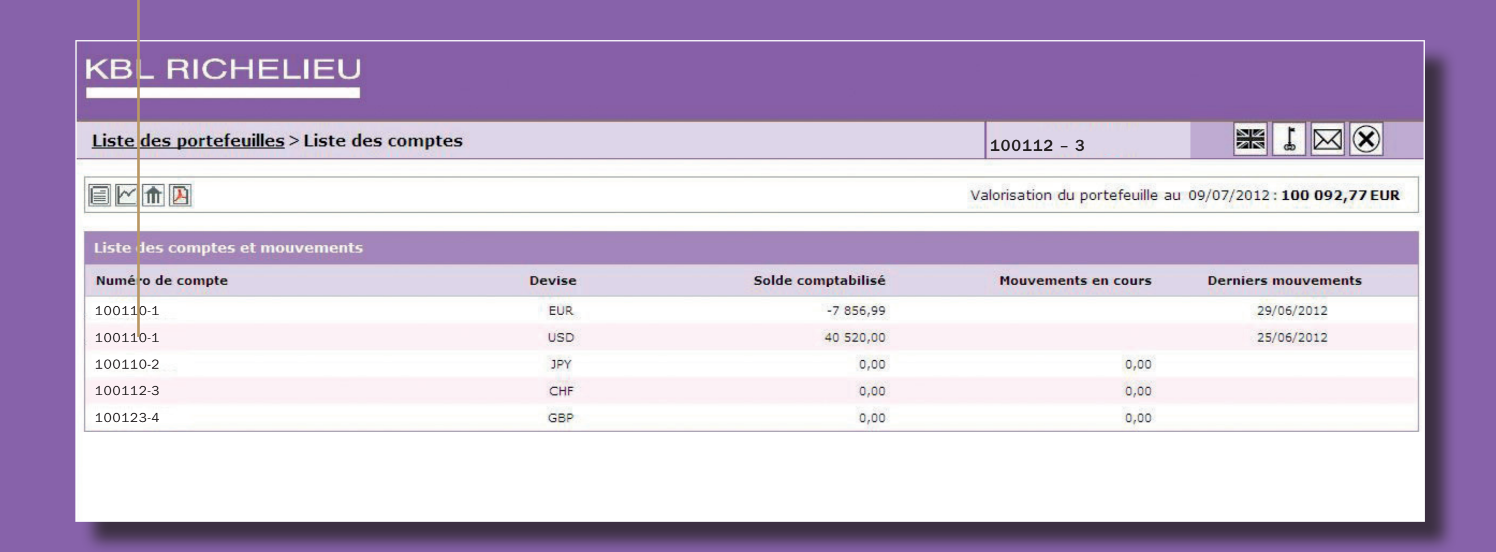
[mensualisé]
affiche le graphique des performances mensualisées pour la période indiquée.

La performance affichée pour l'année en cours est la **performance depuis le début de l'année** du portefeuille.

[cumulé]
affiche le graphique des performances cumulées pour la période indiquée.

CONSULTATION DE PORTEFEUILLES
Mouvements financiers (listes des comptes)

Cliquez sur le numéro de compte pour **obtenir le détail des mouvements** liés au compte considéré.



Numéro de compte	Devise	Solde comptabilisé	Mouvements en cours	Derniers mouvements
100110-1	EUR	-7 856,99		29/06/2012
100110-1	USD	40 520,00		25/06/2012
100110-2	JPY	0,00	0,00	
100112-3	CHF	0,00	0,00	
100123-4	GBP	0,00	0,00	

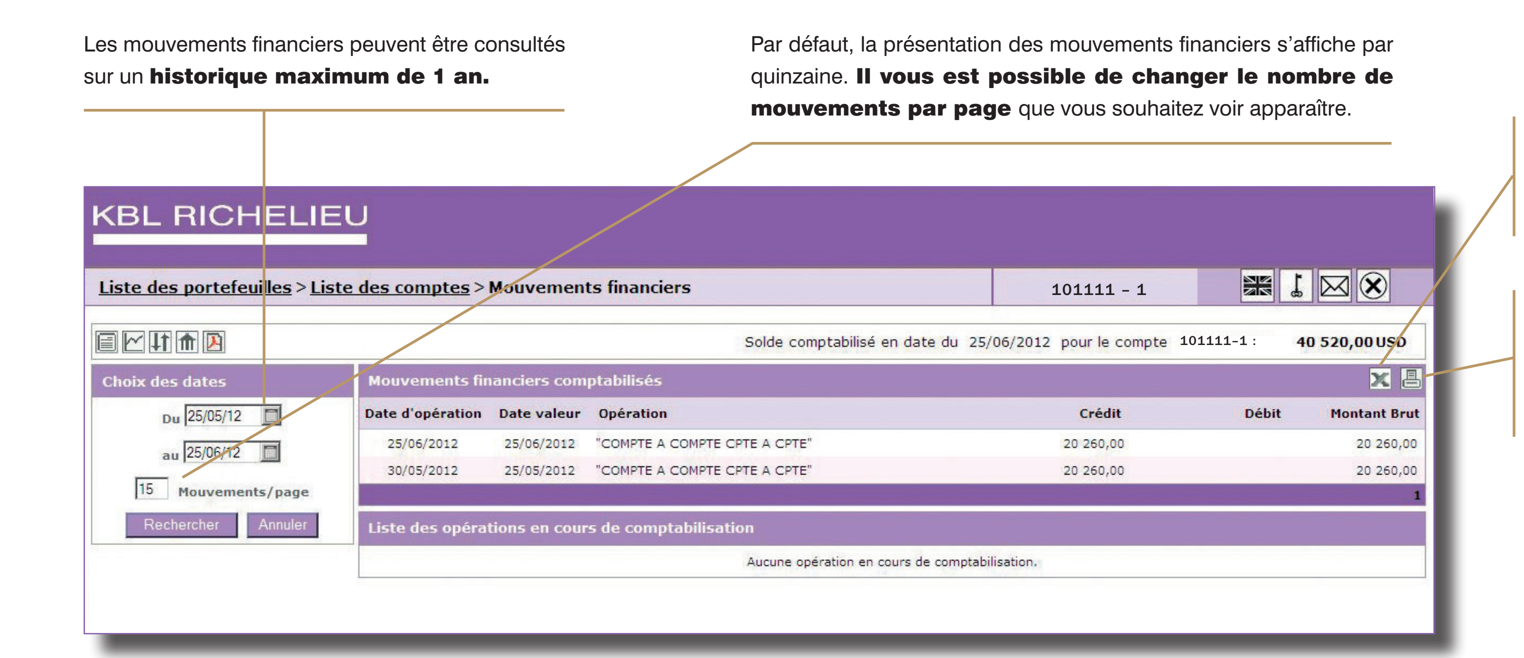
CONSULTATION DE PORTEFEUILLES
Mouvements financiers (détails)

Les mouvements financiers peuvent être consultés sur un **historique maximum de 1 an.**

Par défaut, la présentation des mouvements financiers s'affiche par quinzaine. **Il vous est possible de changer le nombre de mouvements par page** que vous souhaitez voir apparaître.

Par simple clic sur cette icône, vous pouvez afficher vos données, dans un fichier au **format Excel** (.xls).

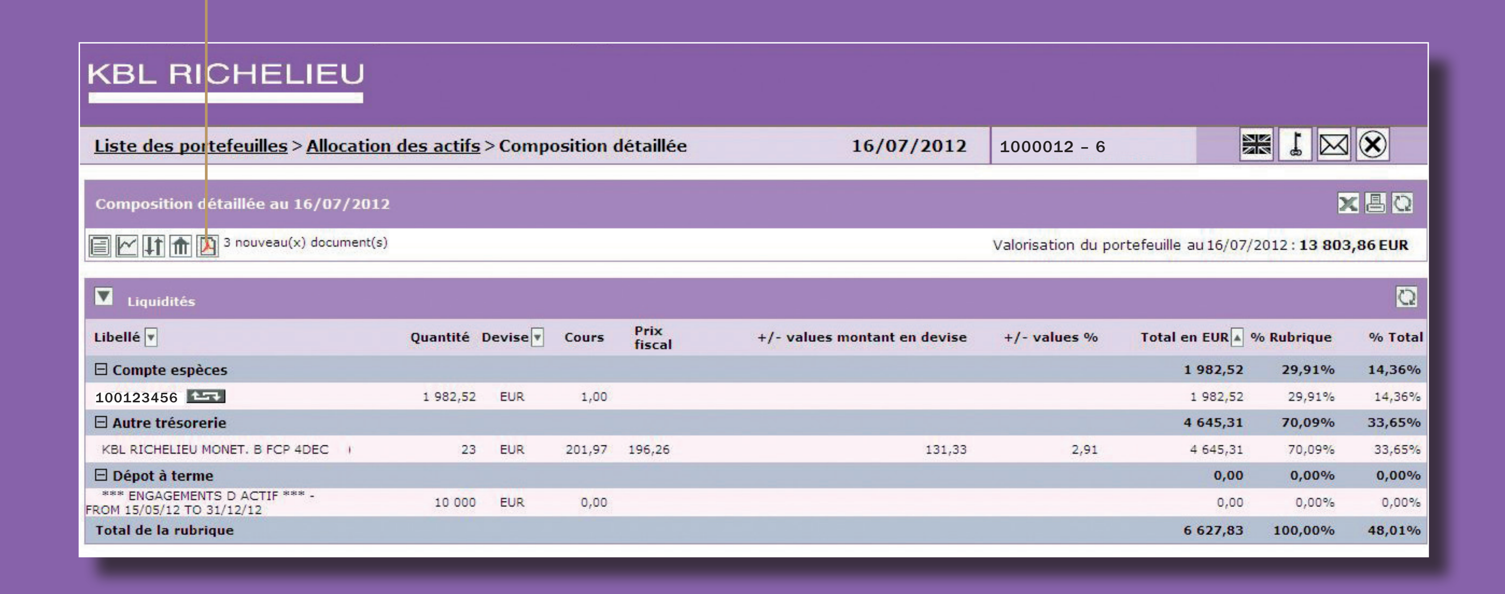
En cliquant sur l'icône **"imprimante"**, vous pouvez imprimer les mouvements financiers comptabilisés.



CONSULTATION DES RELEVÉS ÉLECTRONIQUES 1/2*

Avis d'opérations, relevés de portefeuille, compte rendu de gestion, etc.

Vous pouvez recevoir et consulter l'ensemble des documents d'information concernant votre compte, sous un format électronique. Lorsqu'un nouveau document PDF est disponible, l'icône est colorée et la mention « nouveau document » apparaît.



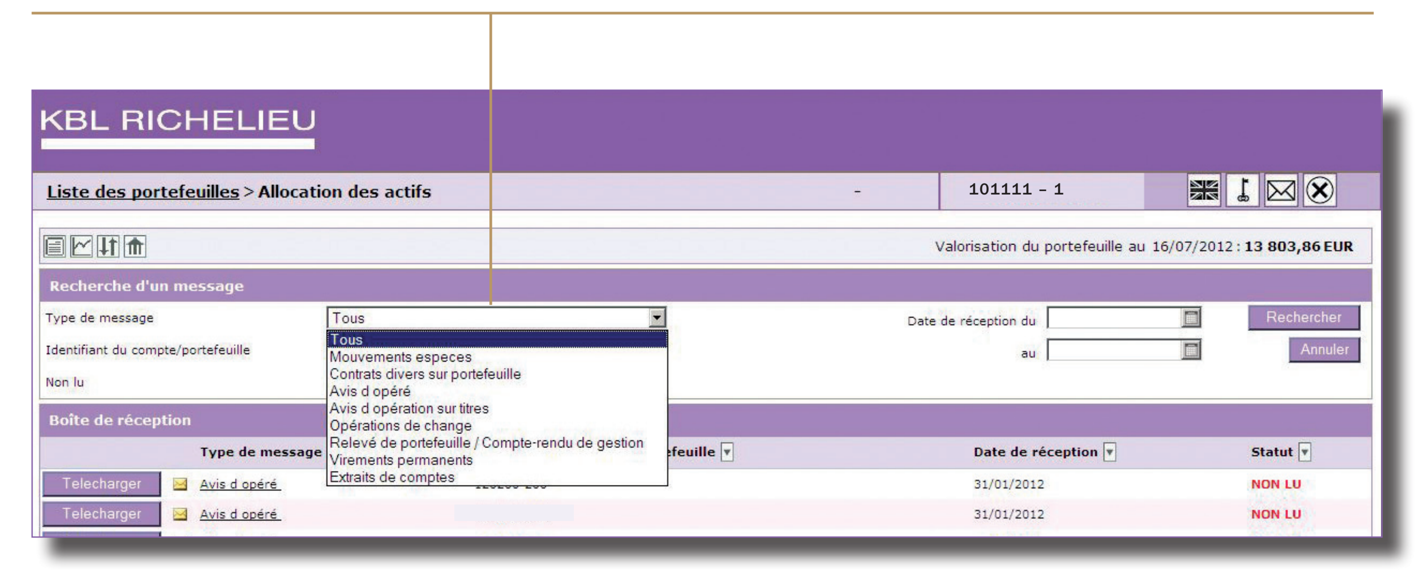
Libellé	Quantité	Devise	Cours	Prix fiscal	+/- values montant en devise	+/- values %	Total en EUR	% Rubrique	% Total
Compte espèces							1 982,52	29,91%	14,36%
100123456	1 982,52	EUR	1,00				1 982,52	29,91%	14,36%
Autre trésorerie							4 645,31	70,09%	33,65%
KBL RICHELIEU MONET. B FCP 4DEC	23	EUR	201,97	196,26	131,33	2,91	4 645,31	70,09%	33,65%
Dépot à terme							0,00	0,00%	0,00%
*** ENGAGEMENTS D ACTIF *** - FROM 15/05/12 TO 31/12/12	10 000	EUR	0,00				0,00	0,00%	0,00%
Total de la rubrique							6 627,83	100,00%	48,01%

* Service disponible uniquement en cas de souscription au Service de Relevés Electroniques.

CONSULTATION DES RELEVÉS ÉLECTRONIQUES 2/2*

Avis d'opérations, relevés de portefeuille, compte rendu de gestion, etc.

Affinez vos critères de recherche en fonction du document souhaité grâce au module de recherche. Vous bénéficiez d'un **historique de 18 mois** (nous vous rappelons qu'il vous appartient de procéder à la sauvegarde de vos relevés électroniques, préalablement au terme de 18 mois précédemment mentionné).
Sélectionnez ensuite le document que vous souhaitez afficher, puis appuyez sur le bouton **«Télécharger»**. Votre document s'affiche en quelques secondes.



A l'exception des avis d'opération sur titres que vous continuerez de recevoir par voie postale, l'ensemble des relevés électroniques se substituera aux relevés sur support papier. Ils vous seront adressés sur votre espace sécurisé du site internet, selon la même périodicité que celle prévue dans le cadre des relevés sur support papier.

* Service disponible uniquement en cas de souscription au Service de Relevés Electroniques.

Je ne dispose plus de ma carte TAN (TAN Card) (perte/vol).

Prenez contact dans les meilleurs délais avec votre Banquier Privé pour que nous puissions bloquer cette carte et vous en faire parvenir une nouvelle. Nous souhaitons vous rassurer quant à la perte ou le vol de votre carte TAN : si d'aventure elle devait tomber dans de "mauvaises mains", l'accès au site n'est possible qu'avec votre numéro d'identifiant personnel unique, votre mot de passe et la TAN Card. La possession de la simple TAN Card rend impossible l'utilisation frauduleuse du site par un tiers. Une fois connecté au site de consultation de portefeuilles, vous pouvez changer votre mot de passe à tout moment. Il suffit de cliquer sur l'icône "clé" située dans le coin supérieur droit de votre écran.

Je ne dispose plus de mon identifiant.

Merci de prendre contact dans les meilleurs délais avec votre Banquier Privé.

Que faire si j'ai oublié mon mot de passe?

Contactez dans les meilleurs délais votre Banquier Privé. Un nouveau mot de passe vous sera attribué. Après authentification sur le site, il vous sera demandé de réintroduire un mot de passe de votre choix et de le confirmer.

Puis-je me connecter au site au départ de différents ordinateurs ?

Oui, vous pouvez vous connecter aux services de la banque depuis n'importe quel ordinateur, partout dans le monde.

J'ai saisi mes données d'authentification et j'obtiens un message d'erreur.

Lors de la saisie, pensez à bien respecter les majuscules et minuscules qui composent votre identifiant personnel unique *(Username)* et votre mot de passe. Assurez-vous également d'encoder convenablement votre code TAN. Attention : pour des questions de sécurité, votre accès sera temporairement verrouillé après trois tentatives infructueuses.

Comment puis-je changer mon mot de passe ?

Il vous est possible de changer de mot de passe – à chaque instant – par simple clic sur l'icône représentant la clé. Veuillez respecter les majuscules et les minuscules lors de la saisie de votre mot de passe. Un minimum de 6 chiffres ou lettres est requis pour la composition du mot de passe.

Je ne vois pas les graphiques ?

La consultation sous forme graphique n'est possible que si vous disposez de Flash Player.
Vous n'en disposez pas ?
Consulter le site suivant : **http://www.adobe.com**.



NOUS CONTACTER

Pour toute question liée à votre connexion à l'applicatif de consultation de portefeuilles, n'hésitez pas à prendre contact avec votre Banquier Privé, aux numéros de téléphone suivants :

Paris
+33 (0)1 42 89 00 00

Lyon
+33 (0)4 72 41 60 00

Brest / Quimper
+33 (0)2 98 80 65 71

Nancy
+33 (0)3 83 17 68 20

Strasbourg
+33 (0)3 88 52 26 31

KBL RICHELIEU

Le présent manuel d'utilisation est un document d'information non contractuel. Il est destiné aux clients de KBL Richelieu Banque Privée ayant opté pour l'accès aux Services à Distance.
Les informations communiquées sur le site Internet relatives au portefeuille du client correspondent, sauf indication contraire, aux positions de la veille (préalablement à toute opération qui pourrait être réalisée au cours de la journée).
Les clients sont informés que les informations contenues dans les Avis d'opéré et/ou Extraits de compte et/ou Relevés de portefeuille prévalent sur celles qui figurent sur le site Internet de KBL Richelieu Banque Privée. Il est rappelé que la Banque ne garantit en aucun cas l'exactitude ou la mise à jour des informations communiquées au Client sur les positions titres et/ou espèces obtenues par la consultation du site Internet de la Banque.

KBL Richelieu Banque Privée
22, boulevard Malesherbes. 75008 Paris
Tél : + 33 (0)1 42 89 00 00 – Fax : + 33 (0)1 42 89 62 29
www.kblrichelieu.com

Société anonyme au capital de 118 700 000 € – 338 318 470 RCS Paris
Banque Prestataire de services d'investissement – Garantie financière et responsabilité civile professionnelle conformes aux articles L.512-7 et L.512-6 du Code des assurances
Intermédiaire en assurance – N° ORIAS 08 042 935 (www.orias.fr)

MEMBER OF KBL EUROPEAN PRIVATE BANKERS